渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

渤银理财理财有术系列持盈30天最短持有期固收理财产品1号
2025年第二季度报告

渤银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：渤银理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报　告　期：2025年04月01日-2025年06月30日

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

第一章 基本信息

产品名称	渤银理财理财有术系列持盈30天最短持有期固收理财产品1号
产品代码	LCYS30CY001
登记编码	Z7008424000329 （可在中国理财网www.chinawealth.com.cn查询产品信息）
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级(中低) （该等级为理财产品发行机构评定结果）
产品起始日期	2024-10-15
产品终止日期	9999-12-31

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

	时点指标：报告期末				区间指标：报告期间	
销售代码	日期	份额净值	累计净值	资产净值（元）		净值收益率
LCYS30CY001A	2025-06-30	1.021346	1.021346	5,015,463,677.92	近三个月	2.16%
LCYS30CY001B	2025-06-30	1.020513	1.020513	656,580,208.00	近三个月	2.07%
LCYS30CY001C	2025-06-30	1.019728	1.019728	24,110,899.47	近三个月	1.97%
LCYS30CY001D	2025-06-30	1.020212	1.020212	159,449,478.14	近三个月	2.07%
LCYS30CY001Q	2025-06-30	1.020973	1.020973	61,107,977.88	近三个月	2.17%

注：成立不足一个月，不展示净值收益率。

2.2 报告期内产品收益分配情况

销售代码	收益分配基准日	权益登记日	除息日	红利发放日	每份额现金分红（元）
-	-	-	-	-	-

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

以为理财客户的资产保值增值为己任，遴选优质资产，严控信用风险、久期敞口和杠杆水平，在产品的投资运作中以存款存单、高流动性高等级信用债打底，通过稳健的持仓结构加强组合抗风险能力，提升组合安全边际；紧盯市场行情，加强市场研判，在日常组合管理中进行再平衡动态调整，赚取风险溢价，严控回撤风险，降低市场波动对产品净值的影响。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、以票息和杠杆策略为主，结合市场表现灵活调整优质低波资产的配置比例，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

渤银理财有限责任公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 资产持仓

4.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	11.52%	16.22%
2	同业存单	0.00%	13.14%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	17.23%
4	债券	0.00%	33.74%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	19.67%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	88.48%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

注：上表数据因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 100.9793%。

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

4.2 期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	959,512,581.22	16.06%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20230906104-20250630-278	390,377,477.62	6.53%
3	汇安恒利 39 个月定期开放纯债债券	公募基金	009305	76,509,675.47	1.28%
4	长盛稳益 6 个月定期开放债券 A	公募基金	007653	73,550,645.82	1.23%
5	民生加银家盈半年定期宝理财债券 A	公募基金	000799	68,474,121.41	1.15%
6	GC007	拆放同业及债券买入返售	S20230713926-20250630-320	56,665,349.21	0.95%
7	诺安聚鑫宝货币 C	公募基金	001669	56,290,526.58	0.94%
8	格林泓裕一年定期开放债券 A	公募基金	008484	56,045,910.29	0.94%
9	鹏扬利沣短债 A	公募基金	006829	55,597,579.98	0.93%
10	博时信用优选债券 E	公募基金	022722	49,695,399.83	0.83%

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金（元）	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险情况
1	-	-	-	-	-	-	-

4.4 报告期内关联交易情况

4.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券代码	证券简称	交易种类	买入金额（元）	关联方名称
1	232580001.IB	25 工行二级资本债 01BC	发行	836,516.89	中国工商银行股份有限公司
2	112502209.IB	25 工商银行 CD209	发行	19,141,021.90	中国工商银行股份有限公司
3	112405257.IB	24 建设银行 CD257	发行	287,871.07	中国建设银行股份有限公司
4	112405255.IB	24 建设银行 CD255	发行	230,296.12	中国建设银行股份有限公司
5	112405220.IB	24 建设银行 CD220	发行	1,218,121.95	中国建设银行股份有限公司
6	112405251.IB	24 建设银行 CD251	发行	284,219.79	中国建设银行股份有限公司
7	132580033.IB	25 金开新能 GN002(碳中和债)	发行	3,505,036.78	金开新能源股份有限公司
8	242991.SH	25 海租 02	发行	2,006,563.72	海发宝诚融资租赁有限公司
9	232580008.IB	25 工行二级资本债 02BC	发行	1,923,095.06	中国工商银行股份有限公司
10	112502209.IB	25 工商银行 CD209	发行	9,615,475.30	中国工商银行股份有限公司
11	102582051.IB	25 天津医药 MTN002(科创债)	发行	2,019,271.88	天津市医药集团有限公司
12	112502217.IB	25 工商银行 CD217	发行	17,535,206.41	中国工商银行股份有限公司
13	112502186.IB	25 工商银行 CD186	发行	8,737,748.75	中国工商银行股份有限公司
14	112402131.IB	24 工商银行	发行	869,257.15	中国工商银行股

		CD131			份有限公司
15	112405323.IB	24 建设银行 CD323	发行	7,287,195.94	中国建设银行股份有限公司
16	112505210.IB	25 建设银行 CD210	发行	1,642,263.86	中国建设银行股份有限公司
17	112505233.IB	25 建设银行 CD233	发行	8,156,158.01	中国建设银行股份有限公司
18	112505077.IB	25 建设银行 CD077	发行	7,511,075.65	中国建设银行股份有限公司
19	112505210.IB	25 建设银行 CD210	发行	567,322.01	中国建设银行股份有限公司
20	112505171.IB	25 建设银行 CD171	发行	4,402,646.24	中国建设银行股份有限公司
21	112505219.IB	25 建设银行 CD219	发行	2,513,148.10	中国建设银行股份有限公司
22	112505246.IB	25 建设银行 CD246	发行	19,949,174.67	中国建设银行股份有限公司
23	112405282.IB	24 建设银行 CD282	发行	1,253,633.87	中国建设银行股份有限公司
24	112505252.IB	25 建设银行 CD252	发行	7,600,122.55	中国建设银行股份有限公司
25	112505190.IB	25 建设银行 CD190	发行	1,274,303.52	中国建设银行股份有限公司
26	112405284.IB	24 建设银行 CD284	发行	8,603,368.78	中国建设银行股份有限公司
27	112505223.IB	25 建设银行 CD223	发行	3,951,155.00	中国建设银行股份有限公司
28	112505210.IB	25 建设银行 CD210	发行	1,274,303.52	中国建设银行股份有限公司
29	112405321.IB	24 建设银行 CD321	发行	7,287,195.94	中国建设银行股份有限公司
30	112505210.IB	25 建设银行 CD210	发行	8,189,823.11	中国建设银行股份有限公司
31	112405198.IB	24 建设银行 CD198	发行	460,592.23	中国建设银行股份有限公司
32	112502206.IB	25 工商银行	发行	18,622,271.17	中国工商银行股

		CD206			份有限公司
33	102582568.IB	25 鲁钢铁 MTN009	发行	829,334.40	山东钢铁集团有限公司
34	112502186.IB	25 工商银行 CD186	发行	4,799,716.42	中国工商银行股份有限公司
35	232580008.IB	25 工行二级资本债 02BC	发行	208,117.73	中国工商银行股份有限公司
36	112502117.IB	25 工商银行 CD117	发行	4,060,406.48	中国工商银行股份有限公司
37	112502178.IB	25 工商银行 CD178	发行	8,603,368.78	中国工商银行股份有限公司
38	112502185.IB	25 工商银行 CD185	发行	568,039.37	中国工商银行股份有限公司
39	232580001.IB	25 工行二级资本债 01BC	发行	961,547.53	中国工商银行股份有限公司
40	112405254.IB	24 建设银行 CD254	发行	7,287,195.94	中国建设银行股份有限公司

4.4.2 其他关联交易

序号	资产代码	资产名称	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	256500.SH	24 蚌资 03	债券卖出	166,801.80	国都证券股份有限公司
2	241663.SH	24 国租 02	债券买入	110,307.94	建信信托有限责任公司
3	241664.SH	24 国租 03	债券买入	110,445.80	建信信托有限责任公司
4	258837.SH	25 融汇 03	债券卖出	1,062,168.26	国都证券股份有限公司
5	258757.SH	25 大宁 Y1	债券卖出	875,565.09	申港证券股份有限公司
6	242584.SH	金隅 KY12	债券卖出	1,315,582.22	国都证券股份有限公司
7	133980.SZ	25 京租 01	债券卖出	1,509,074.81	国都证券股份有限公司
8	232580006.IB	25 民生银	债券卖出	1,468,247.39	申港证券股份

		行二级资本债 01			有限公司
9	243055.SH	25 华产 Y1	债券卖出	875,195.67	国都证券股份有限公司
10	524289.SZ	25 川担 Y1	债券卖出	870,535.76	国都证券股份有限公司
11	241550.SH	24 国租 01	债券买入	110,558.83	建信信托有限责任公司
12	255488.SH	24 华港 05	债券卖出	379,606.20	国都证券股份有限公司
13	242796.SH	25 桂北 Y3	债券卖出	776,632.10	国都证券股份有限公司
14	133612.SZ	23SXFZ01	债券卖出	4,846,071.98	国都证券股份有限公司
15	134243.SZ	25 蒙交 01	债券卖出	1,088,973.40	国都证券股份有限公司
16	133856.SZ	24 桂债 03	债券卖出	467,886.49	国都证券股份有限公司
17	257371.SH	25 衡高 01	债券卖出	2,128,199.76	国都证券股份有限公司
18	257749.SH	25 首城 06	债券卖出	166,078.22	国都证券股份有限公司
19	255500.SH	24 并投 02	债券卖出	810,334.42	国都证券股份有限公司
20	258387.SH	25 沪临 Y1	债券买入	1,483,182.29	北方国际信托股份有限公司
21	102383269.IB	23 信达地产 MTN003	债券卖出	2,949,824.00	申港证券股份有限公司
22	258215.SH	25 郑高 F1	债券卖出	1,427,664.33	国都证券股份有限公司
23	256964.SH	24 衡高 04	债券卖出	194,582.87	国都证券股份有限公司
24	102383269.IB	23 信达地产 MTN003	债券卖出	1,179,929.60	申港证券股份有限公司
25	240932.SH	24 建集 Y3	债券卖出	87,737.90	国都证券股份有限公司

26	S20230704811-0422	中国工商银行股份有限公司存款	存款	4,430,007.79	中国工商银行股份有限公司
27	258510.SH	25 沧交 02	债券卖出	1,207,803.66	国都证券股份有限公司
28	258138.SH	25 吴发 F1	债券卖出	2,319,283.86	申港证券股份有限公司
29	102383269.IB	23 信达地产 MTN003	债券卖出	4,719,718.39	申港证券股份有限公司
30	242372.SH	25 中飞 02	债券卖出	73,888.66	建信信托有限责任公司
31	255433.SH	24 建安 02	债券卖出	389,057.29	国都证券股份有限公司
32	241565.SH	铁建 YK12	债券卖出	262,505.00	国都证券股份有限公司
33	257719.SH	25 大宁 02	债券卖出	507,746.65	国都证券股份有限公司
34	258249.SH	25 金外 01	债券卖出	490,492.41	国都证券股份有限公司
35	255433.SH	24 建安 02	债券卖出	567,916.36	国都证券股份有限公司
36	255527.SH	24 德达 03	债券卖出	89,252.69	国都证券股份有限公司
37	255470.SH	24 眉控 03	债券卖出	2,599,202.20	国都证券股份有限公司
38	258331.SH	25 华金 C1	债券卖出	909,744.05	建信信托有限责任公司
39	133982.SZ	25 锡铁投 02	债券卖出	2,702,575.47	国都证券股份有限公司
40	258417.SH	25 连城 Y2	债券卖出	2,852,754.44	国都证券股份有限公司
41	256553.SH	24 海资 01	债券卖出	30,178.96	国都证券股份有限公司
42	240932.SH	24 建集 Y3	债券卖出	457,073.26	国都证券股份有限公司
43	133968.SZ	25 坪投 01	债券卖出	457,689.90	申港证券股份

					有限公司

4.4.3 向关联方支付的费用

序号	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	托管费	171,926.90	中国建设银行股份有限公司
2	销售服务费	1,387,084.22	渤海银行股份有限公司
3	管理费	564.85	渤海汇金证券资产管理有限公司

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

为保障投资组合的变现能力与产品开放或到期安排、投资者赎回需求相匹配，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，通过合理安排投资品种和期限结构、控制资产持仓集中度等措施，对理财投资组合的流动性进行管控，降低产品流动性风险。

报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件，流动性风险总体可控。

5.2 理财投资组合其他风险分析

为保障投资组合风险可控，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，针对信用风险、市场风险等相关风险建立完善的风控机制，在投资运作过程中综合采用多种措施，降低产品相关风险。

报告期内，本产品未发生重大信用风险、市场风险等事件，相关风险总体可控。

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	建行天津市分行-渤银理财理财有术系列持盈 30 天最短持有期固收理财产品 1 号	12050161530000008664	中国建设银行股份有限公司

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

第七章　理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	中粮信托有限责任公司
2	中国人寿资产管理有限公司
3	天津信托有限责任公司
4	华润深国投信托有限公司
5	华宝证券股份有限公司
6	东方基金管理股份有限公司
7	渤海汇金证券资产管理有限公司

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

渤银理财
CBHB WEALTH MANAGEMENT

第八章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。